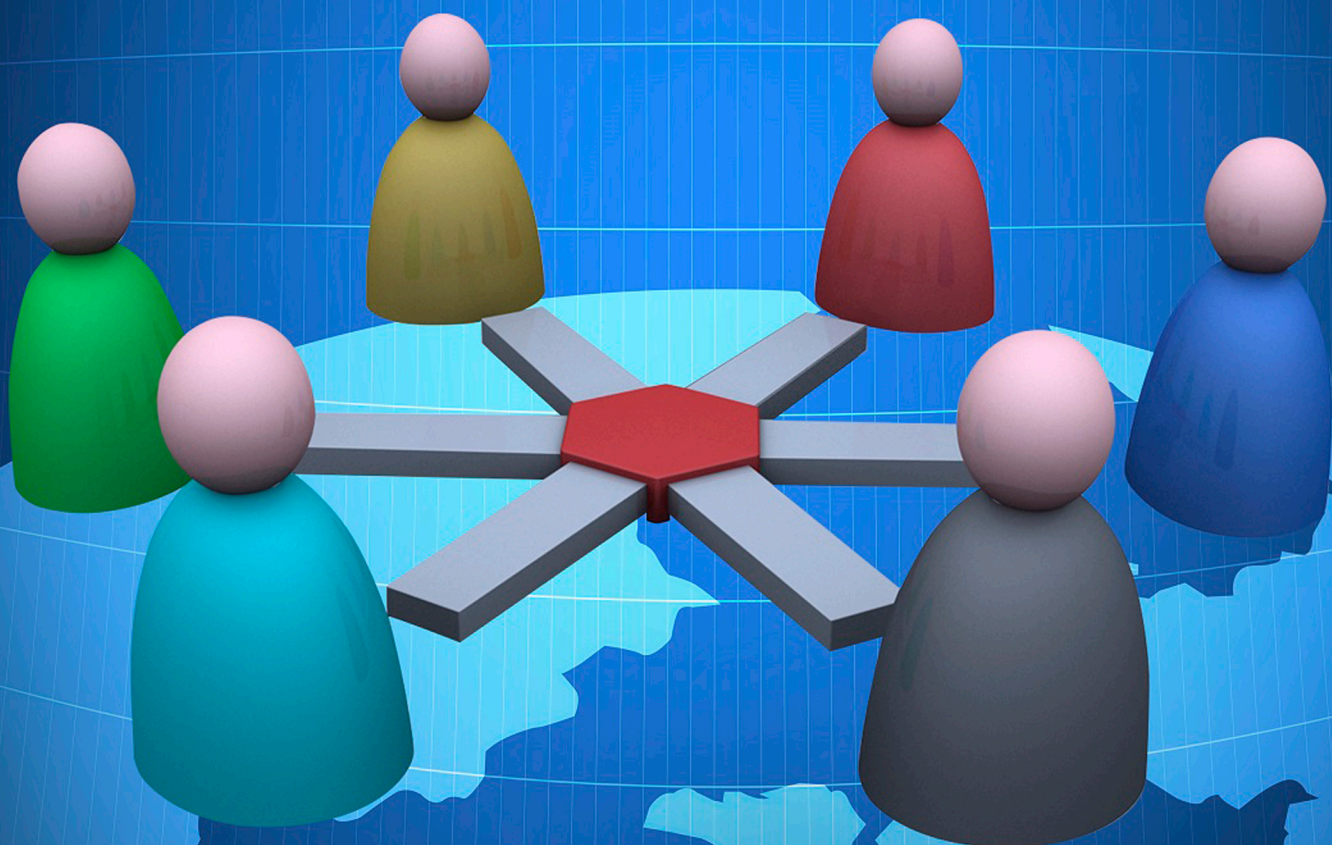




Universitat d'Alacant
Universidad de Alicante

XIV JORNADES DE XARXES D'INVESTIGACIÓ EN DOCÈNCIA UNIVERSITÀRIA

Investigació, innovació i ensenyament universitari:
enfocaments pluridisciplinars



JORNADAS
DE REDES DE INVESTIGACIÓN
EN DOCENCIA UNIVERSITARIA

XIV

Investigación, innovación y enseñanza universitaria:
enfoques pluridisciplinares

Coordinadores i coordinadors / *Coordinadoras y coordinadores:*

María Teresa Tortosa Ybáñez

Salvador Grau Company

José Daniel Álvarez Teruel

© Del text / *Del texto:*

Les autores i autors / *Las autoras y autores*

© D'aquesta edició / *De esta edición:*

Universitat d'Alacant / *Universidad de Alicante*

Vicerektorat de Qualitat i Innovació Educativa / *Vicerrectorado de Calidad e Innovación Educativa*

Institut de Ciències de l'Educació (ICE) / *Instituto de Ciencias de la Educación (ICE)*

ISBN: 978-84-608-7976-3

Revisión y maquetación: Verónica Francés Tortosa

Publicación: Julio 2016

Análisis de la conciencia fiscal de los futuros egresados: ¿Hay diferencias por cuestión de género?

C.P. Sarasa¹; J. Sarasa Pérez²

¹Centro de Investigación en Gestión de Empresas (CEGEA)

Universitat Politècnica de València

²Departamento: Análisis Económico Aplicado

Universidad de Alicante

RESUMEN

El debate sobre la conciencia fiscal resulta haberse intensificado en España en los últimos años en tanto que factor determinante en el grado de cumplimiento fiscal y dados los escándalos acaecidos al respecto en dicho periodo. En este marco se encuadra el presente estudio, estudio que analiza la conciencia o moral fiscal de una muestra de futuros egresados por medio de la técnica del cuestionario. Su objetivo es indagar en los factores que influyen en dicha moral fiscal y averiguar si existe diferencia por razón de género (hombre/mujer), es decir, si el hecho de ser mujer incrementa o disminuye la conciencia fiscal, tal y como aseveran diversos estudios. Si la formación superior tiene entre sus objetivos el preparar y formar en competencias, entre ellas en la relativa a la ética, resultará necesario evaluar la situación actual y llegar a conocer si existen dichas diferencias para valorar la idoneidad de diseñar acciones educativas diferenciadas en función del sexo para con ello obtener mejores resultados en la mencionada competencia en la formación universitaria.

Palabras clave: Competencia; Conciencia fiscal; Estudiante universitario; Ética; Formación superior.

1. INTRODUCCIÓN

1.1 Problema/cuestión

En los últimos años, el debate sobre la moral fiscal se ha intensificado en España. La profunda crisis económico-financiera sufrida durante los últimos años ha hecho que los ciudadanos sean más sensibles a las medidas y disposiciones de orden fiscal sin que el colectivo estudiantil quede excluido de ello. Adicionalmente, cuando terminan sus estudios y entran en el mercado laboral, sus obligaciones fiscales se incrementan. Por tanto, es importante analizar su moral o conciencia fiscal, como factor determinante en el grado de cumplimiento fiscal, tal y como se realiza en este trabajo mediante el empleo de la técnica del cuestionario. Ello influye directamente en la predisposición de cumplir con las normas fiscales. Es también importante su estudio para poder llevar a cabo acciones educativas que incrementen esta predisposición.

1.2 Revisión de la literatura

Las primeras investigaciones llevadas a cabo en el ámbito de la moral tributaria, las podemos situar en la década de los sesenta, más concretamente en la Escuela de Colonia de la Psicología del Impuesto. En este marco, se halla la investigación de Schmolders (1960) acerca de la moral fiscal de los trabajadores. Por su parte Strümpel (1969) dedica su estudio a analizar la moral tributaria de los contribuyentes europeos.

En este punto, también cabe hablar de la ética de los contribuyentes por cuanto que la moral fiscal se encuentra vinculada a ella. Song y Yarbrough (1978) la definen como las normas de conducta que rigen a los ciudadanos como contribuyentes en sus relaciones con el Gobierno.

Otros estudiosos del cumplimiento tributario más contemporáneos han mencionado el concepto de moral tributaria. Feld y Frey (2002) analizan el cumplimiento tributario en 26 cantones suizos y presentan un modelo en el cual la variable dependiente es la moral tributaria, apareciendo como variables significativas el grado de participación en el Gobierno y particularmente en la elección de los bienes públicos, así como la forma en que son tratados los contribuyentes. Estos autores argumentan que la forma en que un Gobierno trata a los contribuyentes afecta a la moral de éstos indicando que la confianza de los contribuyentes en el Gobierno aumenta la moral tributaria.

Por otra parte, Alm y Togler (2005) comparan distintos países europeos con Estados Unidos, y concluyen que existen diferencias en la moral fiscal como

consecuencia de diferencias culturales entre países. Los autores perciben una mayor moral fiscal en los países del Norte de Europa que en los sureños (Francia, Italia, España) coincidiendo con Frey y Weck-Hannemann (1984).

Utilizando datos de las encuestas World Values Survey y European Values Survey, 1981-2000, Martínez-Vázquez y Torgler (2009), realizan un análisis referido a España. Los resultados muestran una mayor moral fiscal en las mujeres, las personas de más edad y los miembros de las clases sociales más desfavorecidas. En sentido contrario, en lo que respecta a los resultados relativos al género femenino, se manifiesta la investigación llevada a cabo por Alarcón et al. (2009).

Park y Hyun (2003) por su parte, examinan los determinantes del mayor cumplimiento fiscal y, por tanto, de una mejor conciencia fiscal, concluyendo que la educación fiscal es una de las herramientas más efectivas para obtener un mayor cumplimiento en este punto.

Por último indicar el estudio abordado por Llácer y Noguera (2010) que pretende encontrar un mecanismo explicativo de la relación entre moral fiscal y edad, concluyendo que los más jóvenes presentan efectivamente una moral fiscal más baja que el resto de grupos poblacionales si bien sin poder afirmar que la moral fiscal aumente con la edad ya que los datos muestran un ligero aumento de tolerancia ante el fraude fiscal a partir de la edad de jubilación.

1.3 Propósito

El presente estudio se encuentra íntimamente vinculado con los mencionados al abordar el análisis de la moral fiscal de un colectivo de estudiantes universitarios, tratando de identificar indicadores de conducta así como factores de influencia, a la vez que valorando la existencia o no de diferencias entre hombres y mujeres.

2. METODOLOGÍA

El procedimiento seguido en este análisis consiste en la recogida de datos mediante encuesta, su organización con estadística descriptiva, el análisis discriminante y el resumen analítico de las variables estudiadas. La muestra con la que se trabaja se compone de 218 encuestas válidas correspondientes a estudiantes de distintas titulaciones de ingeniería y administración y dirección de empresas del Campus de Alcoy de la Universitat Politècnica de València (UPV). Dado que el estudio analiza si el hecho de ser mujer aporta alguna diferenciación respecto del hecho de ser hombre

respecto a la conciencia fiscal de las/los universitarios, se lleva a cabo un análisis econométrico en el que se pretende saber si la variable género es significativa para explicar el modelo. Se utiliza para este análisis el modelo discriminante que, como técnica de análisis de dependencia, pone en marcha un modelo de causalidad en el que la variable endógena es una variable cualitativa y las independientes o exógenas son variables cualitativas o cuantitativas, como en este caso.

3. RESULTADOS

Para fundamentar la conciencia fiscal es necesario tener un interés por la actividad financiera que desempeña el Estado y los demás Entes públicos y un conocimiento del sistema fiscal idóneo. En este sentido, diferentes estudios de opinión pública (IEF, 2013) señalan que el ciudadano medio tiene un conocimiento bastante limitado sobre los temas públicos, especialmente en materias complejas como la política económica. Sobre estos aspectos, el cuestionario plantea:

1. ¿Con qué frecuencia habla usted con alguna persona próxima (familiar, amigo o compañero de estudios o trabajo) sobre el funcionamiento de los servicios públicos?:
1) Mucha; 2) Bastante; 3) Poca.

El resultado de esta pregunta muestra que de una forma mayoritaria (65.2%) se indica que se habla con mucha o bastante frecuencia a cerca del funcionamiento de los servicios públicos.

2. ¿Conoce usted las normas (reglas que debe seguir) de los principales tributos que paga? 1) Las conozco bien; 2) Las conozco mal; 3) Las conozco regular; 4) No las conozco; 5) No sabe/no contesta

Los datos recogidos indican que el 50.5% de las personas encuestadas tiene un conocimiento regular de las normas, un 22.5% no las conoce, el 11.5% dice que las conoce mal, y solamente un 11.9% reconoce conocerlas bien.

Los encuestados y las encuestadas también son preguntados por la presión fiscal en España.

3. ¿Diría usted que lo que en España pagamos en impuestos se puede considerar
1) mucho, 2) regular o 3) poco?

A este respecto, el 46% considera que en España se paga regular, mientras un 44.5% cree que se paga mucho. Cabe indicar que “regular” se interpreta como ni mucho ni poco, lo que en cierto sentido se podría interpretar a su vez como una respuesta indicativa de desconocimiento sobre lo que se paga.

4. Y, en comparación con otros países de Europa, ¿piensa que en España se pagan?: 1) Más impuestos; 2) Los mismos impuestos; 3) Menos impuestos; 4) No puede comparar con otros países; 5) No sabe/no contesta.

En España se pagan más impuestos que en el resto de Europa para el 34.9% de las personas preguntadas; un 29.8% piensa que se pagan menos; el 14.2% dice desconocer los impuestos que se pagan en otros países; el 13.8% determina que se pagan igual; por su parte, el 7.3% no sabe/no contesta. En este apartado el estadístico Lambda de Wilks tiene un P-valor $< 0.05 \alpha$, por lo que la variable género es significativa con un 95% de confianza. El 43.2% de los hombres considera que en España se pagan menos impuestos que en otros países de la Unión Europea (UE), mientras que las mujeres piensan con un 45% que en España se pagan más impuestos que en otros países europeos.

5. ¿Cuál es el grado de satisfacción que tiene a cerca de los servicios y prestaciones públicos (estatales, autonómicos y locales) que obtiene a cambio de los impuestos que paga? 1) Nada satisfecho; 2) Algo satisfecho; 3) Bastante satisfecho; 4) Muy satisfecho; 5) No sabe/no contesta..

Esta pregunta se plantea dado que en la moral fiscal impacta de manera directa el grado de satisfacción en la distribución de los ingresos obtenidos a través de los impuestos. Del análisis de sus resultados se deriva que el 44,2% dice estar algo satisfechos con el Estado. Por su parte, otro porcentaje importante, el 40.4%, manifiesta no estar nada satisfecho. El 12% dice estar bastante satisfecho estado tan solo el 0.9% muy satisfecho. Igualmente la variable género es significativa aquí ya que P-valor $< 0.05 \alpha$. Por lo tanto, existe diferencia entre la opinión de hombres y mujeres. Analizada dicha diferencia, resulta que el 48.7% de los hombres manifiesta estar nada satisfecho con las prestaciones del Estado, mientras que un 32.5% opina que está algo satisfecho. Las mujeres, por su parte, están algo satisfechas en un 58% y nada satisfechas en un 31%. Así, se observa que las mujeres tienen una mejor opinión respecto de las prestaciones que reciben del Estado que los hombres. Con la Comunidad Autónoma, los

porcentajes sobre el nivel de satisfacción son: 53.5% nada satisfecho con las prestaciones recibidas; 39.2% algo satisfecho; 5.5% bastante satisfecho; 0.9% muy satisfecho. Y con el Ayuntamiento: el 45% está algo satisfecho; el 29.4% está bastante satisfecho; el 20.6% nada satisfecho; el 4.1% manifiesta estar muy satisfecho. De esta pregunta se desprende que, de los tres entes analizados, con el que las personas encuestadas dicen estar bastante satisfechos es con el Ayuntamiento de su ciudad (29.4%), en segundo lugar con el Estado (12%), y en último lugar con la Comunidad Autónoma (5.5%).

Haciendo un resumen de lo analizado en este apartado hasta el momento, y recordando que una conciencia fiscal adecuada se fundamenta en el interés, en el conocimiento y en la percepción del sistema tributario, reseñar como una mayoría (65.2%) de quienes han sido consultados, muestran interés por el funcionamiento de los servicios públicos. Ello lleva a pensar a priori que a los y las estudiantes universitarios les importa y mucho la forma en que el Estado redistribuye lo recaudado a través de los impuestos, es decir, si lo hace con equidad y llega con justicia a las distintas clases sociales.

Por su parte, y a la luz de las respuestas recibidas, se constata que casi el 85% de las personas preguntadas conoce regular, mal o simplemente no conoce la normativa en materia fiscal. La percepción de complejidad del sistema depende no sólo de las características del contribuyente, sino también de la organización y estructura del propio sistema fiscal. Su descentralización en distintas esferas de poder (estatal, autonómico y local) y la distribución de la presión fiscal entre ellas favorecen esa sensación de complejidad, agravada por el desconocimiento ciudadano, consecuencia principalmente de una escasa educación tributaria. Es posible que la dificultad del sistema pueda dar lugar al incumplimiento de la obligación, desvaneciéndose la percepción de que las obligaciones fiscales son un deber cívico dentro de una cultura fiscal democrática.

Preguntados sobre lo que en España se paga en impuestos, el 46% muestra su desconocimiento a la hora de valorar si bien el 44.5% cree que se paga mucho. Referenciando la pregunta en relación a otros países de la Unión Europea, se observa diferencias de percepción entre hombres y mujeres, ya que estas últimas piensan con un 45% que en España se pagan más impuestos que en otros países europeos.

Ya por último, respecto a la percepción del sistema fiscal, comprobamos que las personas encuestadas están en general más satisfechas con las prestaciones del

Ayuntamiento de su localidad que con las autonómicas o las estatales (teniendo las mujeres una mejor opinión respecto de las prestaciones que reciben de este ente que los hombres).

Como ya se mencionara en líneas precedentes, en este trabajo se procede a valorar la moral fiscal de los encuestados en base a una serie de preguntas que actúan como indicadores de conducta. Es una manera de preguntar de manera indirecta sobre la conciencia fiscal.

6. Bajo su punto de vista, ¿cuál de estas dos conductas sería más reproblable? 1) Que alguien deje de ingresar 6.000€ a la Hacienda Pública; 2) Que a usted le roben 100€.

El 63.3% de las respuestas considera una conducta más reproblable dejar de ingresar 6.000€ a la Hacienda Pública.

7. ¿Cambiaría su residencia de forma ficticia con la única finalidad de pagar menos impuestos?

El objetivo perseguido con esta pregunta es medir, de manera indirecta, la honestidad de los alumnos vinculada a la fiscalidad. Como resultado se observa que el 65.1% de las personas consultadas no cambiarían su residencia con este fin, mientras que un 22.5% si manifiesta su disposición a hacerlo (el restante 12.4% no sabe/no contesta). La variable género se muestra como significativa en esta cuestión ($P\text{-valor} < 0.05 \alpha$) existiendo por tanto diferencia de opinión entre los hombres y las mujeres. Así los hombres están menos dispuestos a cambiar de residencia (69.5%) que las mujeres (60%) para pagar menos impuestos. Las mujeres que sí cambiarían de residencia casi duplican a los hombres (29% y 16.9% respectivamente)..

Por último se pregunta a los encuestados por la responsabilidad a la hora de pagar impuestos, en los siguientes términos

8. Cree que los/las españoles/las, a la hora de pagar impuestos son: 1) Muy conscientes y responsables; 2) Bastante conscientes y responsables; 3) Poco conscientes y responsables; 4) Muy poco conscientes y responsables.

Para el 57.3% de los encuestados, los españoles y las españolas, a la hora de pagar impuestos, son personas poco conscientes y responsables; el 18.3% considera que son muy poco conscientes y responsables; el 22% cree que son bastante conscientes y

responsables; y sólo el 2.3% entiende que son muy conscientes y responsables. Esta percepción no se corresponde con los datos obtenidos por la encuesta del Centro de Investigaciones Sociológicas, CIS (2014), ya que en ésta, para la misma pregunta, los resultados son: para el 37.9% los españoles son poco conscientes y responsables; el 12.8% considera que son muy poco conscientes y responsables; el 34.4% que son bastante conscientes y responsables; y el 8.9% entiende que son muy conscientes y responsables. Así las cosas, son mucho más críticos los resultados de este trabajo que los obtenidos por el CIS.

Por su parte cabe indicar que se observa el estadístico con un $P\text{-valor} < 0.05 \alpha$, lo que significa que se aprecia diferencias por razón de género. Así el 86.4% de los hombres considera que los españoles son poco conscientes y responsables en distinto grado mientras que un 13.6% entiende que son responsables y conscientes. Por su parte el 37% de las mujeres considera que, en diferente grado, la ciudadanía española es consciente y responsable a la hora de pagar impuestos, mientras que un 63% entiende que no lo es. Así, el grupo formado por las universitarias tiene mejor percepción de la responsabilidad de los ciudadanos y las ciudadanas de España frente a sus obligaciones fiscales que la que tienen sus compañeros varones.

En conclusión a esta sección, en la que se valora la moral fiscal en base varias preguntas representativas tanto de la propia conducta como de la conducta social percibida, cabe empezar indicando como un 63.3% de las personas encuestadas considera una conducta más reproable dejar de ingresar 6.000€ a la Hacienda Pública. Queda así un porcentaje considerable (36.2%) que, por el contrario, cree que es más grave que alguien le robe 100€. Esta respuesta pone de manifiesto la percepción que algunos y algunas tienen en el sentido de que, cuando se defrauda a Hacienda, no salimos perjudicados porque el “dinero no es de nadie”. Sin embargo, si nos roban 100€ sí que el daño es directo. En este punto cabe señalar que estos resultados son algo mejores y sobre todo más esperanzadores que los obtenidos con anterioridad en otros trabajos y con la misma variable.

Preguntados por la idea de cambiar de residencia con la finalidad de pagar menos impuestos, la variable género resulta ser significativa. Así los hombres se muestran menos dispuestos a cambiar de residencia con este único motivo que las mujeres. Las encuestadas del sexo femenino que sí cambiarían de residencia prácticamente duplican el porcentaje de los hombres proclives a dicha elección.

Y ya por último, de la pregunta planteada acerca de la responsabilidad percibida en relación al pago de impuestos por la sociedad española, resaltar la existencia de una elevada percepción de irresponsabilidad fiscal (más del 75%) que ejerce una influencia negativa en la moral fiscal, siendo este resultado más negativo que los obtenidos por el CIS en la misma pregunta. En cuanto a diferencias entre hombres y mujeres, señalar que estas últimas muestran una idea más positiva de la responsabilidad de los ciudadanos españoles.

4. CONCLUSIONES

En este estudio, se analiza la moral fiscal del colectivo formado por estudiantes universitarios en España en base a los resultados de una encuesta realizada a un conjunto de sus miembros, tratando de detectar si existen diferencias en dicha moral por razón de sexo.

Una moral fiscal adecuada se fundamenta en una adecuada conciencia propia así como en la percepción de prevalencia de una correcta conducta social. También se fundamenta en el adecuado interés, percepción y conocimiento del sistema tributario.

De la valoración de la moral fiscal en base a la manifestación de la conducta individual es destacable, de entre los resultados obtenidos, el hecho de que, ante el planteamiento del cambio de residencia con la finalidad de pagar menos impuestos, la variable género resulte ser significativa. Así, se observa que las encuestadas del sexo femenino que sí cambiarían de residencia por este motivo prácticamente duplican el porcentaje de los hombres que se inclinarían por esta opción.

Por su parte, de la pregunta planteada a cerca de la responsabilidad percibida en relación al pago de impuestos por la sociedad española, hay que resaltar la existencia de una elevada percepción de irresponsabilidad fiscal (más del 75%) que a su vez ejerce una influencia negativa en la moral fiscal, siendo el resultado obtenido en esta encuesta más negativo que los obtenidos por el CIS en la misma pregunta. En cuanto a diferencias entre hombres y mujeres, señalar que estas últimas muestran una idea más positiva de la responsabilidad de los ciudadanos españoles.

Por lo que respecta al interés manifestado por los distintos aspectos de la fiscalidad, cabe decir que no se observan diferencias significativas en la frecuencia con la que los hombres y mujeres encuestados hablan sobre el funcionamiento de los servicios públicos, por lo que su grado de preocupación en el mismo es coincidente.

Mayoritariamente las personas encuestadas muestran interés por el funcionamiento de los servicios públicos.

No obstante sí se presentan diferencias de percepción entre hombres y mujeres en relación a si en España se pagan más impuestos que en otros países de la UE. Concretamente las mujeres consideran con un 45% que en España se pagan más.

En cuanto al grado de satisfacción en la distribución de los ingresos obtenidos a través de los impuestos como variable de impacto en la moral fiscal, las personas encuestadas manifiestan estar en general más satisfechas con las prestaciones percibidas de los entes locales que con las de los autonómicos o del estatal, teniendo las mujeres una mejor opinión respecto de las prestaciones que reciben de este último.

Por último, indicar que del análisis se desprende el mismo grado de conocimiento o, mejor dicho, de desconocimiento (ya que casi el 85% de quien ha sido consultado en relación a ello dice conocer regular, mal o simplemente no conocer la materia fiscal) respecto al sistema tributario en ambos sexos. En tanto que dicho conocimiento es una variable de influencia directa en la moral fiscal, se considera necesario que el sistema educativo contemple el estudio de la fiscalidad en el currículum de los estudiantes. Con ello se formaría una mejor conciencia fiscal en la ciudadanía. En la socialización de los ciudadanos tiene una influencia decisiva el núcleo familiar al que se pertenece pero, a medida que cada individuo se va haciendo adulto, esa influencia se comparte con la sociedad y con otras instituciones, entre las que destaca el sistema educativo. La manera en que éste pueda actuar transmitiendo esos valores del deber tributario como parte importante de los deberes sociales influirá en la actitud que se adopte ante el sistema fiscal. Este factor se revela como decisivo a la hora del cumplimiento tributario. Cabe tener en cuenta que la moral fiscal no surge de una forma natural sino que es un producto social y, como tal, es el resultado de la educación.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alarcón García, G., Quiñones Vidal, E., Sánchez Meca, J. & Peñaranda Ortega, M. (2009). *Conciencia y fiscalidad en las mujeres españolas*. Recuperado de http://www.upo.es/congresos/export/sites/congresos/economiafeminista/documentos/Area2/Gloria_Alarcon.pdf
- Alm, J. & Torgler, B. (2005). Culture Differences and Tax Morale in the United States and Spain. *Working paper 33*. Centre for Research in Economics, Management and Arts.

- Centro de estudios Sociológicos. CIS. (2014). *Opinión pública y política fiscal*. Recuperado de http://www.cis.es/cis/export/sites/default/-Archivos/Marginales/3020_3039/3034/es3034mar.pdf
- Feld, L.P. & Frey, B.S. (2002). Trust breeds trust: How taxpayers are treated. *Economics of Governance*, 3, pp. 87-99.
- Frey, B.S. & Weck-Hannemann, H. (1984). The hidden economy as an “unobserved” variable. *European Economic Review*, 26, pp. 33-53.
- Instituto de Estudios Fiscales, IEF. (2013). *Opiniones y actitudes fiscales de los españoles en 2012*. Recuperado de http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/documentos_trabajo/2013_21.pdf
- Llácer, T. & Noguera J.A. (2010). *Resentimiento fiscal: una propuesta de mecanismo explicativo de la relación entre la edad y la moral fiscal*. Recuperado de http://www.unavarra.es/digitalAssets/157/157834_2_LlaceryNoguera_resentimientofiscal.pdf
- Martinez-Vazquez, J. & Torgler, B. (2009). The Evolution of Tax Morale in Modern Spain. *Journal of Economic Issues*, 43(1), pp. 1-28.
- Park & Hyun (2003). Examining the determinants of tax compliance by experimental data: A case of Korea. *Journal of Policy Modelling*, 25(8).
- Schmölders, G. (1960). Survey Research in Public Finance: A Behavioral Approach to Fiscal Theory. *Public Finance*, 25, pp. 300-306.
- Song, Y.D. & Yarbrough, T.E. (1978). Tax ethics and taxpayer attitudes: A survey. *Public. Administration Review*. 38(5), pp. 442-452.
- Strümpel, B. (1969). The Contribution of Survey Research to Public Finance. En *Quantitative Analysis in Public Finance* (pp. 14-32). New York: Praeger Publishers.